



EUROPSKI PARLAMENT

2009 - 2014

*Odbor za pravna pitanja*

**2013/0253(COD)**

7.11.2013

# MIŠLJENJE

Odbora za pravna pitanja

upućeno Odboru za ekonomsku i monetarnu politiku

o prijedlogu Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi ujednačenih pravila i ujednačenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju banaka te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća  
(COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD))

Izvjestitelj za mišljenje: Dimitar Stoyanov

PA\_Legam

## **SHORT JUSTIFICATION**

The proposed Regulation is part of the endeavour to create a banking union in the EU in order to increase financial stability and ensure that the European economy can rely on a properly functioning financial sector. The Regulation will establish a Single Resolution Mechanism (SRM) – one of the measures deemed by the European Council in March 2013 to be essential for completion of the banking union. The SRM will apply to the eurozone Member States and to other Member States that have chosen to participate in it. The proposal is based on Article 114 of the Treaty on the Functioning of the European Union.

In parallel with the proposal for a regulation, the Commission is also proposing a Directive of the European Parliament and of the Council establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms. Thus, irrespective of whether Member States have opted to take part in the SRM or to remain outside it, they will have to apply the same prudential requirements and rules on banking resolution. The main difference concerns the competent authorities: under the Directive they will be the national authorities, whereas the SRM will entail the creation of a Single Resolution Board and an EU-level procedure for the resolution of failing financial institutions.

### **Aim of the motion for a resolution**

Under the proposal, the aim of the SRM is to enable a single set of rules to be applied to all failing banks in participating Member States and to offer effective procedures for coping with bank failures, minimising the cost to taxpayers and the economy. The SRM will complement the Single Supervisory Mechanism (SSM), through which the European Central Bank assumes ultimate responsibility for the supervision of all eurozone banks. The Regulation will establish a single fund for the resolution of problem banks, to be financed by contributions from lending institutions at the rate of 1% of the value of their deposits; by the end of a 10-year transitional period the fund is expected to be worth approximately EUR 55 billion.

The main reason for establishing EU-level responsibility and EU-level procedures is that, in the banking union, banking supervision, via the single system for which the ECB will be responsible, and banking resolution ‘need to be exercised by the same level of authority’. The fact that the SRM will be applied by the participating Member States at EU level means that there needs to be significant overlap between the Directive and the Regulation, including parallel provisions, as the Single Resolution Board and the Commission need to base their activities on directly applicable EU law rather than on directives.

### **Structure and activity of the SRM**

The Single Resolution Board will consist of the Executive Director, the Deputy Executive Director, representatives appointed by the Commission and the ECB, and members appointed by each participating Member State, representing the national resolution authorities. The Board, chaired by the Executive Director, will meet and operate in two sessions: a plenary session, in which all decisions of a general nature will be taken, and an executive session, when it will comprise the Executive Director, the Deputy Executive Director and the

representatives appointed by the Commission and the ECB. At its executive session, the Board will take decisions in respect of individual entities or banking groups.

Such decisions will range from resolution planning and authorising early intervention to decisions on resolution schemes, including on the use of the Fund for financing the resolution process, and instructing the national resolution authorities on the implementation of resolution decisions. Proceedings to place a credit institution or banking group under resolution would be initiated following notification from the ECB to the Single Resolution Board, which would then make a recommendation to the Commission. Should the Commission decide that the necessary criteria are met, it would instruct the Single Resolution Board to take measures in accordance with the Regulation.

### **Powers of the Single Resolution Board**

The Single Resolution Board will be given substantial powers to conduct investigations (see Articles 32 and 33), including on-site inspections (Article 34). If, according to national rules, authorisation by a judicial authority is required for conducting inspections, the national judicial authority may check only that the decision of the Board is authentic and that the coercive measures envisaged are neither arbitrary nor excessive. The national judicial authority will not be able to review the necessity for the inspection or demand to be provided with information on the Board's case file; and the lawfulness of the Board's decision will be subject to review only by the Court of Justice of the European Union (see Article 35).

In order to ensure that its decisions are implemented and to make its investigations more effective, the Single Resolution Board will be empowered to apply sanctions – set out in the proposal for a Regulation – for breaches of the rules. Thus, it may instruct national resolution authorities to impose penalties, in the form of fines, on credit institutions that fail to make available information or to cooperate with an investigation, fail to pay their contribution to the Single Bank Resolution Fund or fail to comply with a decision addressed to them by the Board (Article 36).

Similarly, the Single Resolution Board may instruct national authorities to impose periodic penalty payments on entities or persons for failure to make information available or failure to comply with a Board decision (Article 37).

### **Accountability to the European Parliament**

Under Article 41 of the proposed Regulation, the Board 'shall be accountable to the European Parliament, the Council and the Commission for the implementation of [the] Regulation'. The Board is thus required to submit an annual report to Parliament, the Council, the Commission and the European Court of Auditors, and its Executive Director is required to appear before Parliament, the Council and the Commission.

In addition, the Executive Director is required to participate, at Parliament's request, in hearings held by the competent committees of Parliament on the implementation of Board decisions, and to hold confidential oral discussions with the Chairs and Deputy Chairs of the competent committees of Parliament when such discussions are required in order for Parliament to exercise its powers under the Treaty. The proposal stipulates that: 'An

agreement shall be concluded between the European Parliament and the Board on the detailed modalities of organising such discussions, with a view to ensuring full confidentiality in accordance with the confidentiality obligations imposed on the ECB as a competent authority under relevant Union law.'

The proposal further provides that: 'The Board and the Parliament shall conclude appropriate arrangements on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the Board by this Regulation. Those arrangements shall cover, inter alia, access to information, cooperation in investigations and information on the selection procedure of the Executive Director.' (See Article 41(8).)

## **AMANDMANI**

Odbor za pravna pitanja poziva Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku da kao nadležni odbor u svoje izvješće uključi sljedeće amandmane:

### **Amandman 1**

#### **Prijedlog Uredbe Uvodna izjava 11.**

##### *Tekst koji je predložila Komisija*

(11) Jedinstveni fond za sanaciju banaka (dalje u tekstu „Fond”) ključan je element bez kojega se ne može osigurati pravilno funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Različiti sustavi nacionalnog financiranja poremetili bi primjenu ujednačenih propisa o sanaciji banaka na unutarnjem tržištu. Fond bi trebao pridonijeti ujednačenoj upravnoj praksi u financiranju sanacije i izbjegavanju prepreka temeljnim slobodama odnosno poremećaja tržišnog natjecanja na unutarnjem tržištu zbog razlika u nacionalnoj praksi. Fond bi se trebao financirati izravno iz banaka, a sredstva bi se trebala prikupljati na razini Unije kako bi se pri sanaciji mogla objektivno dodjeljivati državama članicama, čime bi se povećala financijska stabilnost i ograničila povezanost stanja proračuna pojedinačne države članice s troškovima **financiranja** banaka i društava koji posluju u toj državi članici.

##### *Izmjena*

(11) Jedinstveni fond za sanaciju banaka (dalje u tekstu „Fond”) ključan je element bez kojega se ne može osigurati pravilno funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Različiti sustavi nacionalnog financiranja poremetili bi primjenu ujednačenih propisa o sanaciji banaka na unutarnjem tržištu. Fond bi trebao pridonijeti ujednačenoj upravnoj praksi u financiranju sanacije i izbjegavanju prepreka temeljnim slobodama odnosno poremećaja tržišnog natjecanja na unutarnjem tržištu zbog razlika u nacionalnoj praksi. Fond bi se trebao financirati izravno iz banaka, a sredstva bi se trebala prikupljati na razini Unije kako bi se pri rješavanju mogla objektivno dodjeljivati državama članicama, čime bi se povećala financijska stabilnost, **doprinijelo rastu unutarnjeg tržišta** i ograničila povezanost stanja proračuna pojedinačne države članice s troškovima **financiranja posrnulih** banaka i društava koji posluju u toj državi članici.

## Amandman 2

### Prijedlog Uredbe Uvodna izjava 20.a (nova)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(20a) Direktivom o oporavku i sanaciji banaka [BRRD] trebalo bi se urediti planiranje oporavka i sanacije, rana intervencija, uvjeti i načela sanacije te korištenje instrumenata za sanaciju u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM). Stoga je primjereno da se ova Uredba odnosi samo na one aspekte koji su potrebni kako bi se osiguralo da SRM provodi tu Direktivu i da su mu na raspolaganju odgovarajuća dodatna potrebna financijska sredstva.

## Amandman 3

### Prijedlog Uredbe Članak 6. – stavak 4.

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(4) Na temelju niti jedne odluke Odbora ili Komisije od država članica ne zahtjeva se pružanje *izvanredne* javne financijske potpore.

(4) Na temelju niti jedne odluke Odbora ili Komisije od država članica ne zahtjeva se pružanje *izravne* javne financijske potpore *osim preko sredstava iz Fonda utvrđenih ovom Uredbom.*

## Amandman 4

### Prijedlog Uredbe Članak 7. – stavak 5. – podstavak d

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

(d) procjenu vremenskog okvira za provedbu svakog važnog aspekta plana;

(d) procjena vremenskog okvira *i mogućeg uspjeha* za provedbu svakog značajnog aspekta plana;

## Amandman 5

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 7. – stavak 5. – podstavak i.

Tekst koji je predložila Komisija

(i) objašnjenje tijela za sanaciju o načinima na koje bi se mogućnosti sanacije mogle financirati a da se pritom ne predviđaju druge *izvanredne* javne finansijske potpore;

Izmjena

(i) *precizno i jasno* objašnjenje tijela za sanaciju o načinima na koje bi se mogućnosti sanacije mogle financirati a da se pritom ne predviđaju druge javne finansijske potpore *osim preko sredstava iz Fonda utvrđenim ovom Uredbom*;

## Amandman 6

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 7. – stavak 9.

Tekst koji je predložila Komisija

(9) Planovi sanacije pregledavaju se i prema potrebi ažuriraju najmanje jednom godišnje te nakon svake promjene pravne ili organizacijske strukture institucije ili njezina poslovanja ili finansijskog položaja čime bi se moglo značajno utjecati na plan ili zahtijevati njegova promjena.

Izmjena

(9) Planovi sanacije pregledavaju se i prema potrebi ažuriraju najmanje jednom godišnje te nakon svake promjene pravne ili organizacijske strukture institucije ili njezina poslovanja ili finansijskog položaja *ili svake promjene u nacionalnom zakonu i/ili zakonu EU-a*, čime bi se moglo značajno utjecati na plan ili zahtijevati njegova promjena.

## Amandman 7

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 7.a (novi)

Tekst koji je predložila Komisija

Izmjena

#### Članak 7.a

*Primjena Direktive [BRRD]*

*Mjere SRM-a u vezi s institucijama uredene su Direktivom [BRRD].*

## Amandman 8

### Prijedlog Uredbe Članak 7.b (novi)

*Tekst koji je predložila Komisija*

*Izmjena*

#### **Članak 7.b**

##### ***Mogućnost sanacije sistemski važnih institucija***

*Za institucije iz članka 2. ove Uredbe koje su prepoznate kao sistemski važne globalne institucije (G-SII-ovi) ili kao druge sustavno važne institucije (O-SII-ovi) u skladu s člankom 131. DIREKTIVE 2013/36/EU, Odbor daje prednost procjeni mogućnosti njihove sanacije u skladu s člankom 13. [BRRD] i izrađuje plan za svaku od tih institucija kako bi uklonio prepreke mogućnosti sanacije u skladu s člankom 14. [BRRD].*

*Plan sadržava barem sljedeće:*

- (a) njime se preporuča da se institucija riješi posebne imovine;*
- (b) od institucije se zahtijeva da ograniči ili ukine posebne postojeće ili predložene aktivnosti;*
- (c) zahtijevaju se promjene u pravnoj ili operativnoj strukturi institucije s ciljem smanjenja kompleksnosti kako bi se osiguralo da se ključne funkcije mogu pravno i gospodarski odvojiti od drugih funkcija primjenom instrumenata za sanaciju;*

## Amandman 9

### Prijedlog Uredbe Članak 17. – stavak 11.

*Tekst koji je predložila Komisija*

*Izmjena*

(6) Vrednovanje kojim se ne ispunjavaju

(6) Vrednovanje kojim se ne ispunjavaju

svi zahtjevi utvrđeni u ovom članku smatra se privremenim dok neovisna osoba ne provede vrednovanje koje je u potpunosti sukladno sa svim zahtjevima navedenima u ovom članku. To se naknadno konačno vrednovanje provodi čim je to moguće.

svi zahtjevi utvrđeni u ovom članku smatra se privremenim dok neovisna *i nepristrana* osoba ne provede vrednovanje koje je u potpunosti sukladno sa svim zahtjevima navedenima u ovom članku. To se naknadno konačno vrednovanje provodi čim je to moguće.

## Amandman 10

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 25. - stavak 1. - podstavak b - alineja iv.

*Tekst koji je predložila Komisija*

(iv) imenovanju, razrješenju ili zamjeni evaluadora, administratora, računovođa, pravnika i ostalih stručnjaka čija bi pomoć **mogla biti potrebna** nacionalnom tijelu za rješavanje te o izvršenju **njihovih** dužnosti;

*Izmjena*

(iv) imenovanju, razrješenju ili zamjeni evaluadora, administratora, računovođa, pravnika i ostalih stručnjaka čija bi pomoć mogla biti potrebna nacionalnom tijelu za rješavanje te o **učinkovitijem** izvršenju **svojih** dužnosti;

## Amandman 11

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 25. – stavak 1. – podstavak b – alineja v.

*Tekst koji je predložila Komisija*

(v) svim ostalim pitanjima koja se mogu uputiti Odboru;

*Izmjena*

(v) svim ostalim pitanjima koja se mogu uputiti Odboru *u vezi s postupkom sanacije*;

## Amandman 12

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 26. – stavak 2. – uvodni dio

*Tekst koji je predložila Komisija*

2. U slučaju da nacionalno tijelo za sanaciju nije primijenilo odluku iz članka 16. ili ju je primijenilo na način kojim se ne ostvaruju ciljevi sanacije na temelju ove Uredbe, Odbor je ovlašten naložiti

*Izmjena*

2. U slučaju da nacionalno tijelo za sanaciju nije primijenilo odluku iz članka 16. ili ju je primijenilo na način kojim se ne ostvaruju ciljevi sanacije na temelju ove Uredbe, Odbor je ovlašten naložiti

instituciji za koju se provodi sanacija:

instituciji za koju se provodi sanacija *ili provoditi sve druge ovlasti iz Direktive o oporavku i sanaciji banaka [BRRD]:*

### Amandman 13

#### Prijedlog Uredbe Članak 42. – stavak 1.

*Tekst koji je predložila Komisija*

(1) Zbog posebnih zadaća Odbora, nacionalni parlamenti uključenih država članica mogu na temelju vlastitih postupaka zatražiti od Odbora odgovor u pisanom obliku na sva zapažanja ili pitanja koja oni upute Odboru u vezi s dužnostima odbora na temelju ove Uredbe.

*Izmjena*

(1) Zbog posebnih zadaća Odbora, nacionalni parlamenti uključenih država članica mogu na temelju vlastitih postupaka zatražiti od Odbora odgovor u pisanom obliku na sva zapažanja ili pitanja koja oni upute Odboru u vezi s dužnostima odbora na temelju ove Uredbe. *Odbor se sa svoje strane obvezuje podnijeti odgovore nacionalnim parlamentima uključenih država članica u razumnom vremenu.*

### Amandman 14

#### Prijedlog Uredbe Članak 51. – stavak 1.

*Tekst koji je predložila Komisija*

1. Prilikom rasprave o pojedinačnom subjektu ili grupaciji čiji je poslovni nastan u samo jednoj uključenoj državi članici, Odbor na izvršnim sjednicama donosi odluke običnom većinom *svojih* uključenih članova. U slučaju neriješenog rezultata glasovanja izvršni direktor ima odlučujući glas.

*Izmjena*

1. Prilikom rasprave o pojedinačnom subjektu ili grupaciji čiji je poslovni nastan u samo jednoj uključenoj državi članici, Odbor na izvršnim sjednicama donosi odluke običnom većinom uključenih članova *iz članka 49. stavka 2.* U slučaju neriješenog rezultata glasovanja izvršni direktor ima odlučujući glas.

### Amandman 15

#### Prijedlog Uredbe Članak 66. – stavak 3. – uvodni dio

*Tekst koji je predložila Komisija*

3. Komisija je ovlaštena donositi delegirane akte u skladu s člankom 82. kako bi odredila sljedeće:

*Izmjena*

**3. Ne dovodeći u pitanje stavak 1. drugog podstavka,** Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 82. kako bi odredila sljedeće:

## Amandman 16

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 69. – stavak 1.

*Tekst koji je predložila Komisija*

1. Odbor može za Fond ugovoriti zajmove ili druge oblike potpore od finansijskih institucija ili trećih osoba u slučaju da iznosi prikupljeni u skladu s člancima 66. i 67. nisu odmah dostupni ili nisu dovoljni za pokrivanje rashoda nastalih uporabom sredstava iz Fonda.

*Izmjena*

1. Odbor može za Fond ugovoriti zajmove ili druge oblike potpore od **ponajprije privatnih, a kad to nije moguće, javnih** finansijskih institucija ili trećih osoba u slučaju da iznosi prikupljeni u skladu s člancima 66. i 67. nisu odmah dostupni ili nisu dovoljni za pokrivanje rashoda nastalih uporabom sredstava iz Fonda.

## Amandman 17

### Prijedlog Uredbe

#### Članak 82. – stavak 5.

*Tekst koji je predložila Komisija*

(5) Delegirani akt donesen u skladu s člankom 62. stavkom 5., člankom 65. stavkom 5., člankom 66. stavkom 3., člankom 67. stavkom 3. i člankom 70. stavkom 4. stupa na snagu samo ako se tomu ne usprotive ni Europski parlament ni Vijeće u roku od **dva** mjeseca od obavlješćivanja Europskog parlamenta i Vijeća o tom aktu ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće izvijestili Komisiju da se ne protive. To se razdoblje produžuje za dva mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili

*Izmjena*

(5) Delegirani akt donesen u skladu s člankom 62. stavkom 5., člankom 65. stavkom 5., člankom 66. stavkom 3., člankom 67. stavkom 3. i člankom 70. stavkom 4. stupa na snagu samo ako se tomu ne usprotive ni Europski parlament ni Vijeće u roku od **tri** mjeseca od obavlješćivanja Europskog parlamenta i Vijeća o tom aktu ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće izvijestili Komisiju da se ne protive. To se razdoblje produžuje za dva mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili

Vijeća.

Vijeća.

*Justification*

*The time limit for making objections needs to be increased, in order to enable Parliament and the Council to examine the delegated act in depth and to assess whether its adoption in that form is fitting and correct.*

## POSTUPAK

<b>Naslov</b>	Jedinstvena pravila i postupak za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju banaka
<b>Referentni dokumenti</b>	COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD)
<b>Nadležni odbor</b> Datum objave na plenarnoj sjednici	ECON 10.9.2013
<b>Odbori koji su dali mišljenje</b> Datum objave na plenarnoj sjednici	JURI 10.9.2013
<b>Izvjestitelj(ica) za mišljenje</b> Datum imenovanja	Dimitar Stoyanov 17.9.2013
<b>Razmatranje u odboru</b>	14.10.2013
<b>Datum usvajanja</b>	5.11.2013
<b>Rezultat konačnog glasovanja</b>	+: -: 0: 20 0 1
<b>Zastupnici nazočni na konačnom glasovanju</b>	Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sajjad Karim, Klaus-Heiner Lehne, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Rebecca Taylor, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Zbigniew Ziobro, Tadeusz Zwiefka
<b>Zamjenici nazočni na konačnom glasovanju prema čl. 187. st. 2.</b>	Eva Lichtenberger, József Szájer